

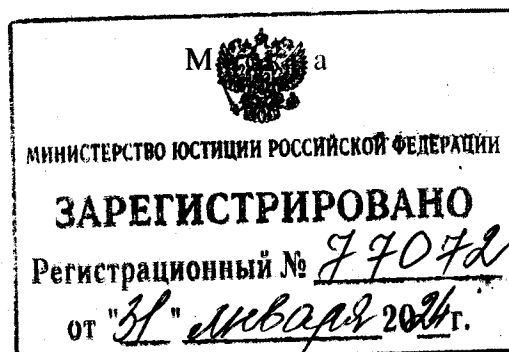


МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ
(ФССП России)

ПРИКАЗ

26 января 2024 г.



№ 14

**Об утверждении Порядка ведения перечня
кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность
по возврату просроченной задолженности физических лиц**

В соответствии с частью 2 статьи 17.1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 28.11.2023 № 1999 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном вести государственный реестр профессиональных коллекторских организаций, перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, и осуществлять федеральный государственный контроль (надзор) за деятельностью профессиональных коллекторских организаций, а также кредитных и микрофинансовых организаций, включенных в указанный перечень» п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Порядок ведения перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной

задолженности физических лиц (далее – Порядок) согласно приложению к настоящему приказу.

2. Абзацы четвертый и пятый подпункта 3.6 пункта 3 Порядка вступают в силу с 05.08.2024.

3. Абзац третий подпункта 3.6 пункта 3 Порядка действует по 01.03.2024 включительно.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя директора Федеральной службы судебных приставов – заместителя главного судебного пристава Российской Федерации, ответственного за соответствующее направление деятельности.

Врио директора

генерал-лейтенант
внутренней службы



О.А. Помигалова

**Порядок ведения перечня
кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность
по возврату просроченной задолженности физических лиц**

1. Ведение перечня кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц¹, осуществляется с использованием государственной информационной системы «Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности»².

2. Сведения, содержащиеся в перечне, являются открытыми и общедоступными, публикуются на официальном портале ГИС ТОР КНД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещаемом по адресу <https://knd.gov.ru/>³, а также на официальном сайте ФССП России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Перечень содержит следующие сведения о кредитных и микрофинансовых организациях, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц:

3.1. Полное и сокращенное (при наличии) наименование.

3.2. Основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

3.3. Адрес в пределах места нахождения.

3.4. Адрес электронной почты.

Сведения, указанные в подпунктах 3.1 – 3.4 настоящего пункта, формируются в автоматизированном режиме с учетом сведений из списка кредитных организаций и государственного реестра микрофинансовых организаций, размещенных в автоматизированной информационной системе и (или) на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации

¹ Далее – «перечень».

² Постановление Правительства Российской Федерации от 21.04.2018 № 482 «О государственной информационной системе «Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности». Далее – «ГИС ТОР КНД».

³ Подпункт «а» пункта 4 Положения о государственной информационной системе «Типовое облачное решение по автоматизации контрольной (надзорной) деятельности», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 21.04.2018 № 482.

в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»⁴.

3.5. Сведения о категории риска причинения вреда (ущерба)⁵, к которой отнесена деятельность кредитной или микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности физических лиц в соответствии с положением о виде федерального государственного контроля (надзора), утверждаемым Правительством Российской Федерации в соответствии с частью 4 статьи 18 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»⁶.

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании принятых ФССП России, территориальными органами ФССП России решений об отнесении деятельности кредитной или микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности физических лиц к категории риска.

3.6. Сведения о праве кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании направленных кредитной или микрофинансовой организацией, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, в территориальный орган ФССП России по месту постановки на учет в налоговых органах, в ФССП России (в случае постановки кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, на учет в налоговых органах на федеральной территории «Сириус») уведомлений:

об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ⁷;

о наличии оборудования и программного обеспечения, соответствующих

⁴ Часть третья статьи 12 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; часть 5 статьи 4 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁵ Далее – «категория риска».

⁶ Далее – «Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ».

⁷ Часть 3 статьи 2 Федерального закона от 04.08.2023 № 467-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц⁸;

об осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности без использования способов, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ⁹.

3.7. Сведения о дате подтверждения права кредитной или микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, осуществлять направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме.

3.8. Сведения об ограничениях способов взаимодействия, периоде действия ограничений (для микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц).

Указанные сведения формируются в автоматизированном режиме на основании принятых ФССП России, территориальными органами ФССП России решений об ограничении использования одного или нескольких способов взаимодействия, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

4. В случае аннулирования¹⁰ или отзыва¹¹ у кредитной организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций, а равно в случае исключения сведений о микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, из государственного реестра микрофинансовых организаций¹² сведения о соответствующих кредитных и микрофинансовых организациях, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц, исключаются из перечня в автоматическом или автоматизированном режиме.

⁸ Часть 4 статьи 17.1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

⁹ Часть 6 статьи 17.1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

¹⁰ Часть тринадцатая статьи 23 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹¹ Статья 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹² Часть 1 статьи 4 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».